

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
FINCASA HIPOTECARIA S.A. DE C.V. S.O.F.O.M., E.R. IXE GRUPO FINANCIERO
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE AGOSTO DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de AGOSTO de 2011	4.5837	Real Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs	PESOS			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	80,814,796.93	\$ 368,061,656.52			
2 Pagos de Principal Programados	166,668.62	\$ 763,761.99			
3 Pre-pagos de Principal	557,977.55	\$ 2,556,942.33			
4 Quebrantos	-	\$ -			
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	80,090,150.76	\$ 364,740,952.20			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	PESOS			
6 Pagos de Principal Programados	166,668.62	\$ 763,761.99			
7 Pre-pagos de Principal	557,977.55	\$ 2,556,942.33			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -			
9 Monto Total de Pagos de Principal	724,646.17	\$ 3,320,704.32			
10 Intereses Ordinarios	491,694.12	\$ 2,253,778.35			
11 Intereses Moratorias	7,479.03	\$ 34,281.61			
12 Comisión por Administración	74,219.88	\$ 340,201.69			
13 Penalización por prepago	-	\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	58,040.55	\$ 266,040.46			
15 Seguro de Vida	22,179.83	\$ 101,665.70			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	9,962.69	\$ 45,665.96			
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
20 Cuota de Conservación	-	\$ -			
21 Montos Recibidos por Aplicar	663,576.10	\$ 3,041,633.76			
22 Total de Depósitos del Periodo	1,388,222.27	\$ 6,362,338.08			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	PESOS			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	58,040.55	\$ 266,040.46			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	58,925.30	\$ 270,095.88			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -			
26 Saldo a Favor SHF	58,925.30	\$ 270,095.88			
27 Saldo a Favor	-	\$ 4,055.42			
Cargos del Periodo					
	UDIs	PESOS			
28 Saldo a Favor SHF	58,925.30	\$ 270,095.88			
29 Seguros de Vida	19,926.62	\$ 91,337.63			
30 Seguros de Daños + IVA	6,373.57	\$ 29,214.53			
31 Comisión por Administración más IVA	68,676.44	\$ 314,792.21			
32 Cargo por Cobranza	-	\$ 183,465.43			
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
34 Gastos de cobranza	-	\$ -			
35 Pago GPI	54,843.68	\$ 251,386.98			
36 Total de Cargos del Periodo	149,820.31	\$ 1,140,292.66			
Seguros					
	UDIs	PESOS			
36 Seguro de Vida Cobrado	22,179.83	\$ 101,665.70			
37 Seguro de Vida Pagado	19,926.62	\$ 91,337.63			
38 Saldo Positivo (Negativo)	2,253.22	\$ 10,328.07			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	9,962.69	\$ 45,665.96			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,373.57	\$ 29,214.53			
41 Saldo Positivo (Negativo)	3,589.12	\$ 16,451.43			
Resumen Cuenta General					
	UDIs	PESOS			
42 Total de Depósitos del Periodo	1,388,222.27	\$ 6,362,338.08			
43 Total de Cargos del Periodo	149,820.31	\$ 1,140,292.66			
44 Montos Recibidos por Aplicar	663,576.10	\$ 3,041,633.76			
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	3,589.12	\$ 16,451.43			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,205,207.79	\$ 10,560,715.94			
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios					
	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UdIs)	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de Principal de los Créditos (UdIs)
49 Al corriente (0 días de atraso)	645	59.89%	46,466,537.23	60.87%	48,198,116.43
50 de 1 a 30 días	66	8.02%	4,560,406.48	5.24%	4,123,117.37
51 de 31 a 60 días	40	4.37%	3,027,673.56	7.63%	6,509,877.91
52 de 61 a 90 días	98	5.17%	7,060,873.26	3.82%	2,783,828.02
53 de 91 a 180 días	42	4.10%	2,998,511.99	4.17%	3,712,952.59
54 más de 180 días	222	18.45%	15,976,148.25	18.28%	15,486,904.62
	1,113	100%	80,090,150.77	100.00%	80,814,796.94
Cartera Vigente vs. Cartera Vencida (+ de 180 días)					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
55 Número de Créditos	891.00	222.00	1,113.00		
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	64,114,002.52	15,976,148.25	80,090,150.77		
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	80.05%	19.95%	100%		
Intereses No Cubiertos UdIs					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
58 Intereses No Cubiertos UdIs	386,772.49	-	1,772,849.06		
59 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-		
60 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-		
Proceso Judicial					
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos		
61 Proceso Judicial	317	98,308,793.12	20,753,023.35		
Créditos Mes Pasado en Portafolio					
	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S	
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,119	80,814,796.93	\$ 368,061,656.52	-	
63 Creditos Liquidados en el periodo	6	583,683.60	\$ 2,675,430.52	-	
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-	
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,113	80,090,150.77	\$ 364,740,952.20	-	
Créditos Apoyo Infonavit					
	No. De Créditos	UDI'S	PESOS		
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	302,567.58	\$ 1,386,879.02		